

التاريخ: 2016/08/11
الإشارة: الإفصاح 2016-06-30

**السادة/ بورصة فلسطين المحترمين،
نابلس - فلسطين**

فاكس رقم: 09-2390998

تحية طيبة وبعد،

الموضوع : الإفصاح عن البيانات المالية المرحلية للنصف الأول من عام 2016

يسرنا أن نرفق طيا البيانات المالية المرحلية الموحدة لمجموعة شركة التأمين الوطنية عن الفترة المالية المنتهية في 2016/06/30 مقارنة مع البيانات المالية المرحلية الموحدة كما في 2015/06/30 و 2015/12/31، مراجعة من المدقق الخارجي وموافق عليها من قبل الإدارة العامة للتأمين بموجب كتابهم إشارة PCMA/DIWAN/6351/2016 وتاريخ 2016/08/07 والتي تشتمل على ما يلي:

- بيان المركز المالي المرحلي الموحد.
- بيان الدخل المرحلي الموحد.
- بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد.
- بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد.
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد.
- إيضاحات من رقم 1 - 30.
- موافقة الإدارة العامة للتأمين.

راجين الإفصاح عنها في أقرب وقت ممكن.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

شركة التأمين الوطنية

نسخة إلى:

- هيئة سوق رأس المال الفلسطينية - الإدارة العامة للتأمين.
- هيئة سوق رأس المال الفلسطينية - الإدارة العامة للأوراق المالية



الإشارة: PCMA/DIWAN /6351/2016

التاريخ: Sunday, 07 August, 2016

السيد / احمد مشعشع المحترم
المدير العام
شركة مجموعة التامين الوطنية

الموضوع : القوائم المالية المرحلية الموحدة (غير المدققة) لشركة
مجموعة التامين الوطنية للفترة المنتهية في 2016/6/30

تحية طيبة و بعد ،،،

بالإشارة الى الموضوع اعلاه ، وبعد الاطلاع على مسودة البيانات المالية المرحلية الموحدة لشركة مجموعة التامين الوطنية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016 ، نعلمكم :

1- لا مانع من نشر البيانات المالية المرحلية .

2- تزويد الادارة العامة للتامين بالنسخة النهائية من البيانات المالية المرحلية مع تقرير المدقق ونشر هذه البيانات في صحيفة يومية واحدة لمرّة واحدة على الاقل خلال اسبوعين من تاريخه .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

أمين قاروط

الإدارة العامة للتأمين



نسخة :

- السيد / مدير عام الهيئة المحترم
- السادة / الادارة العامة للأوراق المالية المحترمين
- الرقابة المالية المحترمين

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية
الديوان
351
صادر رقم:
AUG 07 2016
التاريخ:
التوقيع:



مجموعة شركة التأمين الوطنية
المساهمة العامة المحدودة - رام الله

التقرير النصف السنوي و
البيانات المالية المرحلية الموحدة
للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016

السيد/ محمد محمود مسروحي	رئيس مجلس الإدارة
السيد/ توفيق إسماعيل حسين	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد/ عزيز محمود عبد الجواد	عضو ومستشار مجلس الإدارة
السيد/ ابراهيم علي الطويل	عضو مجلس الإدارة
السيد/ زاهي باسيل عواد	عضو مجلس الإدارة
السيد/ سامر عزيز شحادة	عضو مجلس الإدارة
السيد/ هيثم محمد مسروحي	عضو مجلس الإدارة
شركة المشارق للتنمية و الاستثمار (تمثلها السيدة/ دينا منيب المصري)	عضو مجلس الإدارة
Dafu Investment Company (يمثلها السيد/ فؤاد نخلة قطان)	عضو مجلس الإدارة

المدير العام
أحمد فؤاد مشعشع

مدققو حسابات الشركة
PriceWaterHouseCoopers

مستشار الشركة القانوني
أ. فؤاد شحادة / مكتب شحادة للمحاماة

1992/03/15

1992

:

.562600353

.1993/03/01

1993/02/15

:

:

:

-
-
-
-
-
-
-
-

()

- / ■
- / ■
- / ■
- / ■
- / ■
- / ■
- / ■
- / ■
- / ■

2015/06/30	2016/06/30	
12,000,000	12,000,000	
12,000,000	12,000,000	
1	1	
131,500	137,370	
381,127	401,613	
100	124	
2.75	3.34	
% 1.10	% 1.14	

2016

•

2016/01/01

•

(Nathealth)

•

.2016/01/01

.2016/01/01

•

2016 31

•

.2016

PriceWaterHouseCoopers

2016

•

•

•

: 2016 31

.2016

PriceWaterHouseCoopers

12.5

%12.5

1,500,000

-
-

30/06/2015	30/06/2016	
2.24	2.33	
28.58	16.78	()
1.23	1.43	()
%7.38	%13.90	
%8.37	%13.21	
%1.50	%2.87	
%4.30	%8.56	
%65.01	%66.43	
%34.99	%33.57	
1.21	1.13	()
9,845,055	6,721,250	

02/2407460 : - 02/2983800 :

02/2740954 : - 02/2740951-2-3 :

09/2313113: - 09/2313117:

02/2777322 : - 02/2777321 :

02/2225368 : - 02/2225367 :

08/2824435 : - 08/2824447 :

04/2436406 : - - 04/2436404-5 :

09/2674942 : - - 09/2674941-3 :

02/2794714 : - - 02/2794712 :

	-	:	(1)
		09/2590013 :	
	-	:	(2)
		09/2574115 :	
	-	-	:
			(3)
		09/2515507 :	
	-	:	(4)
04/2503668 :		04/2503343 :	
	-	-	:
			(5)
02/2281404 :		02/2281405 :	
	-	-	:
			(6)
02/2521470 :		02/2521524 :	
	-	-	:
			(7)
02/2320233 :		02/2325529 :	
	-	:	(8)
02/2897702 :		02/2897701 :	
	-	:	(9)
02/2819448 :		02/2819446 :	
	-	:	(10)
02/2218531 :		02/2218530 :	
	-	-	:
			(11)
		09/2945725 :	
	-	-	:
			(12)
		02/2263993 :	
	-	-	:
			(13)
		08/2563313 :	

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

مع تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

- الفهرس -

صفحة

2	تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
3	بيان المركز المالي المرحلي الموحد
4	بيان الدخل المرحلي الموحد
5	بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد
6	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد
7	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد
8	الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

إلى رئيس وأعضاء مجلس إدارة مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموحد لمجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة (فيما يلي "المجموعة") كما في 30 حزيران 2016، وكل من بيان الدخل المرحلي الموحد وبيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية / معيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل بشكل أساسي في القيام باستفسارات من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم يسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.



هيراش شهركيان
رخصة رقم 2012/111
برايس ووترهاوس كوبرز فلسطين المحدودة
8 آب 2016
رام الله، فلسطين

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

بيان المركز المالي المرحلي الموحد

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

كما في		إيضاح	
31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016		
مدفقة	غير مدفقة		
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
4,855,349	5,234,000	(4)	ممتلكات وآلات ومعدات
12,227,003	12,162,920	(5)	إستثمارات عقارية
1,533,286	1,535,281	(6)	موجودات ضريبية مؤجلة
294,870	294,870	(7)	إستثمار في شركات حليفة
1,877,592	3,557,292	(8)	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
1,715,224	2,567,755	(9)	موجودات مالية متوفرة للبيع
158,868	85,165		شيكات برسم التحصيل طويلة الأجل
<u>22,662,192</u>	<u>25,437,283</u>		
			الموجودات المتداولة
13,249,313	12,839,720	(10)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
7,878,782	9,232,648	(11)	ذمم مدينة
4,024,752	8,322,745	(19)	موجودات عقود إعادة التأمين
1,069,978	1,760,658	(12)	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
-	815,092		سلفيات الضرائب المدفوعة مقدما
1,512,270	1,907,437	(13)	أرصدة مدينة أخرى
6,632,078	8,131,267		شيكات برسم التحصيل قصيرة الأجل
16,631,922	12,928,362	(14)	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,225,937	1,813,966	(15)	النقد و النقد المعادل
<u>52,225,032</u>	<u>57,751,895</u>		
<u>74,887,224</u>	<u>83,189,178</u>		
			مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
12,000,000	12,000,000		رأس المال المدفوع
(262,173)	(262,173)		أسهم خزينة
5,366,603	5,366,603	(16)	إحتياطي إجباري
3,000,000	3,000,000	(16)	إحتياطي إختياري
(39,354)	45,855		إحتياطي التغير في القيمة العادلة
5,344,339	6,198,591		الأرباح المدورة
<u>25,409,415</u>	<u>26,348,876</u>		حق ملكية حملة الأسهم العائد لمساهمي الشركة الأم
1,652,920	1,574,509		حقوق الأقلية
<u>27,062,335</u>	<u>27,923,385</u>		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
3,848,461	3,898,474	(18)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
323,732	336,674		قروض طويلة الأجل
<u>4,172,193</u>	<u>4,235,148</u>		
			المطلوبات المتداولة
35,042,898	41,634,091	(19)	مطلوبات عقود التأمين
1,994,898	2,399,350	(20)	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
88,720	99,603		الجزء المتداول من القروض طويلة الأجل
3,225,012	3,391,089	(21)	ذمم دائنة
385,625	555,883		مخصص الضرائب
200,632	227,184	(22)	مستحقات الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق
2,714,911	2,723,445	(23)	أرصدة دائنة أخرى
<u>43,652,696</u>	<u>51,030,645</u>		
<u>47,824,889</u>	<u>55,265,793</u>		مجموع المطلوبات
<u>74,887,224</u>	<u>83,189,178</u>		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

- إن الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (من صفحة 8-24) تشكل جزءاً لا يتجزأ منها.

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

بيان الدخل المرحلي الموحد
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران			
2015	2016	إيضاح	
غير مدققة	غير مدققة		
19,865,629	24,197,782	(24)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(2,366,253)	(5,080,088)	(24)	التغير في أقساط غير مكتتبة
17,499,376	19,117,694		
(2,899,560)	(6,548,582)	(24)	إجمالي أقساط معيدي التأمين
435,800	3,161,290	(24)	حصة معيدي التأمين من التغير في أقساط غير مكتتبة
(2,463,760)	(3,387,292)		
15,035,616	15,730,402		
203,863	104,237	(24)	إجمالي الأقساط المحتفظ بها
15,239,479	15,834,639		أرباح فروقات عملة ناتجة عن أقساط غير مكتتبة
			صافي أقساط التأمين المكتتبة قبل العمولات
678,830	563,847	(24)	عمولات إعادة تأمين مكتتبة
(743,119)	(683,814)	(24)	العمولات المدفوعة
15,175,190	15,714,672		صافي أقساط التأمين المكتتبة بعد العمولات
10,614,025	10,458,165	(24)	المطالبات المسددة
(331,353)	(1,104,061)	(24)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المسددة
10,282,672	9,354,104		صافي المطالبات المسددة
1,378,952	1,511,105	(24)	التغير في المطالبات الموقوفة
(373,580)	(1,136,703)	(24)	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات الموقوفة
(348,252)	(183,620)	(24)	أرباح فروقات عملة ناتجة عن المطالبات الموقوفة
10,939,792	9,544,886		صافي المطالبات المتكبدة
4,235,398	6,169,786		صافي أرباح أعمال التأمين قبل الإيرادات والمصاريف الإدارية الموزعة
			المصاريف والإيرادات الموزعة على فروع التأمين:
398,493	606,623	(24)	حصة فروع التأمين من عوائد الاستثمارات
(3,168,319)	(3,413,048)	(24, 25)	حصة فروع التأمين من المصاريف الإدارية والعمامة
1,465,572	3,363,361		صافي أرباح أعمال التأمين بعد الإيرادات والمصاريف الإدارية الموزعة
			المصاريف والإيرادات غير الموزعة على فروع التأمين:
371,178	55,727		عوائد الاستثمارات غير الموزعة
(4,259)	84,846		أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
(188,848)	(197,704)		خسائر فروقات عملة
(1,284,001)	(1,453,614)	(24, 25)	مصاريف إدارية وعمامة غير موزعة على فروع التأمين
1,376,356	1,402,399	(26)	إيرادات أخرى
(73,529)	(58,129)		مخصصات تدني ذمم
1,662,469	3,196,886		صافي الدخل قبل الضرائب
(507,746)	(807,688)		مصروف الضرائب
1,154,723	2,389,198		صافي الدخل بعد الضرائب
(52,585)	(34,946)		حقوق الأقلية
1,102,138	2,354,252		صافي الدخل
0.092	0.198	(27)	حصة السهم من الأرباح الخاصة بحقوق مساهمي الشركة الأم خلال الفترة

- إن الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (من صفحة 8-24) تشكل جزءاً لا يتجزأ منها.

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة
البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح	
2015	2016		
غير مدققة	غير مدققة		
1,154,723	2,389,198		صافي الدخل بعد الضرائب بنود الدخل الشامل الأخرى:
(57,335)	85,209	(9)	بنود سيتم إعادة تصنيفها الى بيان الدخل في فترات لاحقة: التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(57,335)	85,209		بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
1,097,388	2,474,407		إجمالي الدخل الشامل للفترة
1,044,803	2,439,461		ويعود إلى:
52,585	34,946		مساهمي الشركة الأم
1,097,388	2,474,407		حقوق الأقلية

- إن الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (من صفحة 8-24) تشكل جزءاً لا يتجزأ منها.

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

مساهمي الشركة الأم								
مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية	المجموع	الأرباح المدورة	إحتياطي التغير في القيمة العادلة	الاحتياطي الاختياري	الاحتياطي الإجمالي	أسهم الخزينة	رأس المال المدفوع
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016								
27,062,335	1,652,920	25,409,415	5,344,339	(39,354)	3,000,000	5,366,603	(262,173)	12,000,000
2,389,198	34,946	2,354,252	2,354,252	-	-	-	-	-
85,209	-	85,209	-	85,209	-	-	-	-
2,474,407	34,946	2,439,461	2,354,252	85,209	-	-	-	-
(1,535,000)	(35,000)	(1,500,000)	(1,500,000)	-	-	-	-	-
(78,357)	(78,357)	-	-	-	-	-	-	-
27,923,385	1,574,509	26,348,876	6,198,591	45,855	3,000,000	5,366,603	(262,173)	12,000,000
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015								
27,742,259	1,678,228	26,064,031	5,895,961	(51,491)	3,000,000	5,219,561	-	12,000,000
1,154,723	52,585	1,102,138	1,102,138	-	-	-	-	-
(57,335)	-	(57,335)	-	(57,335)	-	-	-	-
1,097,388	52,585	1,044,803	1,102,138	(57,335)	-	-	-	-
(1,800,000)	-	(1,800,000)	(1,800,000)	-	-	-	-	-
(164,055)	(164,055)	-	-	-	-	-	-	-
26,875,592	1,566,758	25,308,834	5,198,099	(108,826)	3,000,000	5,219,561	-	12,000,000

-إن الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (من صفحة 8-24) تشكل جزءاً لا يتجزأ منها.

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح
2015	2016	
غير مدفقة	غير مدفقة	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
1,662,469	3,196,886	صافي الدخل قبل الضرائب
367,089	423,075	(4,5) استهلاك ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
4,259	(84,846)	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
(34,717)	(205,832)	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(39,648)	(115,418)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	154,479	خسائر التدني في قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع
(695,306)	(907,243)	عوائد الاستثمارات
260,998	65,201	(18) مخصص تعويض نهاية الخدمة
73,529	58,129	(11) مخصصات تدني ذمم
31	-	بنود أخرى غير نقدية
1,598,704	2,584,431	التدفقات النقدية قبل التغيرات في الأنشطة التشغيلية:
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(1,403,008)	(1,425,486)	شيكات برسم التحصيل
(2,747,447)	(1,411,995)	ذمم مدينة
671,094	(690,680)	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
(809,380)	(4,297,993)	موجودات عقود إعادة التأمين
(226,329)	(395,167)	أرصدة مدينة أخرى
3,745,205	6,591,193	مطلوبات عقود إعادة التأمين
96,821	-	قروض لجهات ذات علاقة
253,653	26,485	ذمم دائنة
693,040	404,452	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
23,396	26,552	مستحقات الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق
(5,271)	8,534	أرصدة دائنة أخرى
(2,201,348)	(2,020,841)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
2,795,031	2,751,684	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(68,842)	(15,188)	(18) دفعات تعويض نهاية الخدمة
-	(815,092)	سلفيات الضرائب المدفوعة مقدما
(978,385)	(639,425)	دفعات ضرائب
1,436,934	681,464	صافي النقد الناتج عن أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(12,024)	-	ودائع لأجل تستحق بعد أكثر من ثلاثة شهور
(211,390)	(799,925)	(4,5) شراء ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
-	147,128	بيع ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
(19,600)	-	تسديد حصة الاستثمار في شركات حليفة
(266,278)	(1,032,972)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
-	111,171	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(1,679,700)	شراء موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
695,306	907,243	عوائد استثمارات مقبوضة
186,014	(2,347,055)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
(164,055)	(78,357)	التغير في حقوق الأقلية
-	23,825	قروض بنكية
(1,673,458)	(1,395,408)	توزيعات أرباح نقدية
(1,837,513)	(1,449,940)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(214,565)	(3,115,531)	صافي النقص في النقد و النقد المعادل
12,573,745	17,357,859	النقد و النقد المعادل في بداية الفترة
12,359,180	14,242,328	(15) النقد و النقد المعادل في نهاية الفترة

- إن الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (من صفحة 8-24) تشكل جزءاً لا يتجزأ منها.

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (1) عام

تأسست مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة (المجموعة) في عام 1992 كشركة مساهمة عامة وسجلت لدى مراقب الشركات في مدينة رام الله بتاريخ 15 آذار 1992 تحت رقم 562600353 برأسمال مقداره 3,500,000 دينار أردني موزعة على 3,500,000 سهم بواقع دينار أردني واحد لكل سهم. في عام 2008 تم تحويل رأسمال المجموعة من الدينار الأردني الى الدولار الأمريكي. قامت المجموعة خلال الفترة من عام 1994 وحتى 30 حزيران 2016 بزيادة رأسمالها المصرح به والمدفوع على مراحل ليصبح 12,000,000 دولار أمريكي موزع على 12,000,000 سهم بواقع دولار أمريكي واحد لكل سهم. إن الأهداف الأساسية للمجموعة هي مزاولة جميع أعمال التأمين وإعادة التأمين، والقيام باستثمار رأس المال والموجودات المنقولة وغير المنقولة.

تمارس المجموعة عملها من خلال مركزها الرئيسي في مدينة البيرة وفروعها الثمانية وبلغ عدد مكاتب الشركة 13 مكتباً، وعدد وكلائها 28 وكيلاً، وعدد موظفيها 197 موظفاً كما في 30 حزيران 2016.

تم إقرار هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في 30 حزيران 2016 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 23 تموز 2016.

تم فقط مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة ولم يتم تدقيقها.

إيضاح (2) توحيد البيانات المالية

تشمل البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة البيانات المالية لشركة التأمين الوطنية وشركاتها التابعة كما في 30 حزيران 2016. يتم توحيد البيانات المالية للشركة وشركاتها التابعة على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المجموعة مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركات التابعة، بعد استبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات فيما بين الشركة والشركات التابعة. كانت نسب ملكية الشركة المباشرة وغير المباشرة في رأسمال شركاتها التابعة كما يلي:

رأس المال		نسبة الملكية		طبيعة النشاط	
المبلغ		%			
2015	2016	2015	2016		
11,000,000	11,000,000	91.13	92.00	استثمارات عقارية	شركة أبراج الوطنية
1,200,000	1,200,000	75.00	75.00	أعمال خدمتية	شركة النخبة للخدمات والاستشارات الطبية

الشركات التابعة هي الشركات التي تمتلك المجموعة القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية. تعمل الشركة وشركاتها التابعة في مناطق السلطة الفلسطينية.

إيضاح (3) أسس الأعداد والسياسات المحاسبية

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة للفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية" وتم عرضها بالدولار الأمريكي والذي يمثل العملة الأساسية للمجموعة. بلغت أسعار صرف العملات الرئيسية التي تتعامل بها المجموعة مقابل الدولار الأمريكي كما في تاريخ البيانات المالية كما يلي:

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	
0.2646	0.2597	الشيقل الإسرائيلي
1.4101	1.4104	الدينار الأردني
1.1167	1.1107	وحدة النقد الأوروبية (يورو)
1.0742	1.0206	فرنك سويسري
0.1613	0.1505	يوان صيني
0.2666	0.2666	ريال سعودي
0.2746	0.2746	ريال قطري
0.2723	0.2723	درهم إماراتي
0.1309	0.1126	جنيه مصري

لا تتضمن البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة التي تكون موجودة عادة عند إعداد البيانات المالية السنوية وبالتالي يجب قراءة هذه البيانات مع البيانات المالية السنوية للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2015 والتي تم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أ- موسمية الأعمال

بسبب الطبيعة الموسمية لأعمال المجموعة، فإن نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 ليس بالضرورة أن تعطي مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة التي تنتهي في 31 كانون الأول 2016.

ب- التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة متوافقة مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

(1) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل المجموعة في السنة المالية التي تبدأ في الأول كانون الثاني 2016، ليس لهذه المعايير والتفسيرات تأثير جوهري على البيانات المالية.

- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (16) "الممتلكات والمصانع والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولي (38) "الأصول غير الملموسة" التي توضح الطرق المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاء.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلية" حول الإفصاحات في البيانات المالية المرحلية.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (19) "منافع الموظفين" التي تتطلب استخدام سعر الخصم للعملة التي ستسد فيها التزامات الخطط محددة المنافع.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (27) "البيانات المالية المنفصلة" والتي تعيد خيار استخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة، للاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الحليفة.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (1) "عرض البيانات المالية" والتي توضح بعض متطلبات عرض البيانات المالية والإفصاح عن السياسات المحاسبية.
- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (7) "الأدوات المالية: الإفصاحات" والتي تتطلب الإفصاح عن عقود الخدمة المستمرة بعد بيع الموجودات المالية والإفصاح عن النقص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية والغير مذكورة في معيار المحاسبة الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلية".
- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (11) "الترتيبات المشتركة" والتي توفر توجيهات محددة لمحاسبة الاستحواذ على حصة في ترتيبات الأعمال المشتركة.
- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (10) "البيانات المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) "المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة" التي توضح الاستثناء في تطبيق توحيد البيانات المالية للشركات الاستثمارية وشركاتها التابعة.

(2) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت إلا أنها غير نافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني 2016 ولم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي منها:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) "الأدوات المالية" والنافذ تطبيقه في أول كانون الثاني 2018. يتناول تصنيف وقياس والاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) "الإيراد من العقود مع العملاء"، والنافذ تطبيقه في أول كانون الثاني 2018. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (18) والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (11) الذي يغطي عقود البناء. بناءً على المعيار الجديد يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل - وبالتالي فإن فكرة السيطرة تحل محل فكرة المخاطر والعائد.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) "عقود الأيجار"، والنافذ تطبيقه في أول كانون الثاني 2019. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (17) "عقود الأيجار". يتطلب المعيار الجديد أن يسجل المستأجر التزامات التأجير المستقبلية لكافة عقود التأجير بما فيها "حق استخدام الأصل".
- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (12) "ضرائب الدخل"، والنافذ تطبيقه في أول كانون الثاني 2017. توضح التعديلات القياس والمحاسبة للموجودات الضريبية المؤجلة.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (7) "بيان التدفقات النقدية"، والنافذ تطبيقه في أول كانون الثاني 2017. تتطلب التعديلات إفصاحات إضافية حول التغييرات في المطلوبات الناتجة عن أنشطة التمويل.

ت- الأسس والتقدير

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة والمتماشية مع البيانات المالية السنوية للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2015 (والتي تم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية) مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

ث- إدارة المخاطر

تقوم المجموعة بإدارة المخاطر المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال استراتيجية تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها حيث يتم مراجعة المخاطر وتبني الإجراءات الضرورية لمواجهتها والعمل على تخفيضها والحد منها. إضافة إلى ذلك فإن كافة مراكز العمل مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بنشاطها ووضع الضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها. يعتبر مجلس إدارة المجموعة هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر في المجموعة. لا تتضمن البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة تحت بند إدارة المخاطر التي تكون موجودة عادة عند إعداد البيانات المالية السنوية وبالتالي يجب قراءة هذه البيانات مع البيانات المالية السنوية للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2015 والتي تم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية.

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

ج- القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية حسب صنفها كما في 30 حزيران 2016 و 31 كانون الأول 2015:

31 كانون الأول 2015		30 حزيران 2016		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	موجودات مالية
1,715,224	1,715,224	2,567,755	2,567,755	موجودات مالية متوفرة للبيع
13,249,313	13,249,313	12,839,720	12,839,720	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
1,877,592	1,877,592	3,557,292	3,557,292	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
7,878,782	7,878,782	9,232,648	9,232,648	صافي الذمم المدينة
4,024,752	4,024,752	8,322,745	8,322,745	موجودات عقود إعادة التأمين
1,069,978	1,069,978	1,760,658	1,760,658	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
261,421	261,421	312,220	312,220	أرصدة مدينة أخرى
6,790,946	6,790,946	8,216,432	8,216,432	شيكات برسم التحصيل
16,631,922	16,631,922	12,928,362	12,928,362	ودائع لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
1,225,937	1,225,937	1,813,966	1,813,966	النقد و النقد المعادل
54,725,867	54,725,867	61,551,798	61,551,798	
				مطلوبات مالية
35,042,898	35,042,898	41,634,091	41,634,091	مطلوبات عقود التأمين
1,994,898	1,994,898	2,399,350	2,399,350	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
88,720	88,720	99,603	99,603	الجزء المتداول من القروض طويلة الأجل
3,225,012	3,225,012	3,391,089	3,391,089	ذمم دائنة
1,961,657	1,961,657	1,627,441	1,627,441	أرصدة دائنة أخرى
42,313,185	42,313,185	49,151,574	49,151,574	

تم إظهار القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإيجابية أو التصفية.

- إن القيم العادلة للذمم المدينة والموجودات المالية الأخرى والنقد والنقد المعادل والشيكات برسم التحصيل والقروض وموجودات عقود إعادة التأمين وذمم شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة والدائنة والذمم الدائنة ومطلوبات عقود التأمين والأرصدة الدائنة الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.
- تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع والموجودات المالية للمتاجرة التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

تم إظهار الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي لا يوجد لها أسعار سوقية بالكلفة لعدم القدرة على تحديد قيمتها العادلة بشكل موثوق.

ح- قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

تستخدم المجموعة التسلسل التالي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة لأدواتها المالية:

- المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول (غير المعدلة) لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة للأدوات المالية.
- المستوى الثاني: باستخدام معطيات غير أسعار التداول ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: باستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.

يمثل الجدول التالي القيمة العادلة للأدوات وتوزيعها حسب التسلسل الهرمي كما في تاريخ البيان المالي:

المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	
-	-	397,824	397,824	موجودات متوفرة للبيع
2,169,931	-	-	2,169,931	أسهم مدرجة
2,169,931	-	397,824	2,567,755	أسهم غير مدرجة
-	-	2,828,471	2,828,471	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	2,663,281	2,663,281	استثمارات في أسهم محلية
-	-	7,347,968	7,347,968	استثمارات في أسهم أجنبية
-	-	12,839,720	12,839,720	سندات أجنبية
2,169,931	-	13,237,544	15,407,475	

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	كما في 31 كانون الأول 2015
-	-	423,783	423,783	موجودات متوفرة للبيع
1,291,441	-	-	1,291,441	أسهم مدرجة
1,291,441	-	423,783	1,715,224	أسهم غير مدرجة
-	-	2,635,673	2,635,673	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	1,874,058	1,874,058	استثمارات في أسهم محلية
-	-	8,739,582	8,739,582	استثمارات في أسهم أجنبية
-	-	13,249,313	13,249,313	سندات أجنبية
1,291,441	-	13,673,096	14,964,537	

- تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ البيانات المالية.
- تم إظهار الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي لا يوجد لها أسعار سوقية بالكلفة بعد تنزيل التذني المتراكم وذلك لعدم القدرة على تحديد قيمتها العادلة بشكل موثوق بسبب عدم إمكانية التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية. تعتقد إدارة المجموعة أن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.
- لم يتم خلال الفترة / السنة إجراء تحويلات لأدوات مالية بين المستويين الأول والثاني كما لم يتم إجراء أية تحويلات من وإلى المستوى الثالث.

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (4) ممتلكات و آلات ومعدات

تفاصيل البند

المجموع	خلو	برامج الكمبيوتر	مباني وديكورات	سيارات	أثاث وأجهزة	الكلفة:
9,144,388	152,157	330,911	4,074,238	829,549	3,757,533	كما في 1 كانون الثاني 2016
753,198	34,339	42,160	79,738	467,733	129,228	الإضافات
(359,106)	-	-	-	(359,106)	-	الإستبعادات
9,538,480	186,496	373,071	4,153,976	938,176	3,886,761	كما في 30 حزيران 2016
4,289,039	83,310	180,294	954,057	520,688	2,550,690	<u>الاستهلاك المتراكم:</u> كما في 1 كانون الثاني 2016
312,265	8,591	28,008	96,664	57,585	121,417	الإضافات
(296,824)	-	-	-	(296,824)	-	الإستبعادات
4,304,480	91,901	208,302	1,050,721	281,449	2,672,107	كما في 30 حزيران 2016
5,234,000	94,595	164,769	3,103,255	656,727	1,214,654	<u>صافي القيمة الدفترية</u> كما في 30 حزيران 2016
4,855,349	68,847	150,617	3,120,181	308,861	1,206,843	كما في 31 كانون الأول 2015

تفاصيل البند

المجموع	خلو	برامج الكمبيوتر	مباني وديكورات	سيارات	أثاث وأجهزة	الكلفة:
8,645,420	116,772	289,093	3,915,868	718,675	3,605,012	كما في 1 كانون الثاني 2015
157,928	35,385	7,151	87,707	-	27,685	الإضافات
(7,595)	-	-	(7,595)	-	-	الإستبعادات
8,795,753	152,157	296,244	3,995,980	718,675	3,632,697	كما في 30 حزيران 2015
3,721,253	68,792	140,828	781,403	433,478	2,296,752	<u>الاستهلاك المتراكم:</u> كما في 1 كانون الثاني 2015
285,417	6,251	18,080	90,936	43,106	127,044	الإضافات
(3,336)	-	-	(3,336)	-	-	الإستبعادات
4,003,334	75,043	158,908	869,003	476,584	2,423,796	كما في 30 حزيران 2015
4,792,419	77,114	137,336	3,126,977	242,091	1,208,901	<u>صافي القيمة الدفترية</u> كما في 30 حزيران 2015
4,924,167	47,980	148,265	3,134,465	285,197	1,308,260	كما في 31 كانون الأول 2014

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (5) استثمارات عقارية

تفاصيل البند

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	المباني	الأراضي	
14,448,440	15,008,666	7,871,098	7,137,568	الرصيد في بداية الفترة / السنة
560,226	46,727	40,987	5,740	إضافات خلال الفترة/ السنة
15,008,666	15,055,393	7,912,085	7,143,308	المجموع
(2,781,663)	(2,892,473)	(2,892,473)	-	إستهلاكات متراكمة
12,227,003	12,162,920	5,019,612	7,143,308	الرصيد آخر الفترة / السنة

- لقد كانت الحركة على الاستهلاك المتراكم خلال الفترة / السنة كما يلي:

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
2,613,795	2,781,663	الرصيد في بداية الفترة / السنة
167,868	110,810	إضافات خلال الفترة / السنة
2,781,663	2,892,473	الرصيد آخر الفترة / السنة

إيضاح (6) موجودات ضريبية مؤجلة

فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة:

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
1,960,790	1,533,286	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	1,995	إضافات
(427,504)	-	إطفاءات
1,533,286	1,535,281	الرصيد آخر الفترة / السنة

إيضاح (7) استثمار في شركات حليفة

تفاصيل البند

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	نسبة الملكية	بلد التأسيس	
430,790	430,790	%31	فلسطين	شركة الدار للمقاولات العامة (*)
294,870	294,870	%49	فلسطين	الشركة الوطنية الفلسطينية لإدارة التأمينات والنفقات الصحية والطبية
725,660	725,660			تدني قيمة الاستثمارات
(430,790)	(430,790)			
294,870	294,870			

(*) قامت المجموعة بأخذ مخصصات بالكامل مقابل استثمارها في شركة الدار للمقاولات العامة بسبب توقف هذه الشركة عن العمل وتدني قيمة الاستثمار.

-لقد كانت الحركة على الاستثمارات خلال الفترة / السنة كما يلي:

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
512,279	294,870	الرصيد في بداية الفترة / السنة
98,000	-	شراء شركات حليفة
(18,730)	-	حصة المجموعة من نتائج أعمال شركات حليفة
(296,679)	-	بيع استثمارات في شركات حليفة
294,870	294,870	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (8) موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	سندات مالية أجنبية
1,877,592	3,557,292	
1,877,592	3,557,292	

تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالدولار الأمريكي بين 4.25 % إلى 7.9 % و تتراوح فترات إستحقاق هذه الموجودات المالية من 4 إلى 7 سنوات.

إيضاح (9) موجودات مالية متوفرة للبيع

تفاصيل البند

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	أسهم مدرجة أسهم غير مدرجة (*)
423,783	397,824	
1,291,441	2,169,931	
1,715,224	2,567,755	

(*) تشمل الموجودات المالية المتوفرة للبيع استثمارات غير مدرجة في أسواق مالية نشطة. تظهر هذه الإستثمارات بالكلفة بعد تنزيل التدني المتراكم لعدم القدرة على تحديد قيمتها العادلة بشكل موثوق بسبب عدم إمكانية التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية. تعتقد إدارة المجموعة أن القيمة العادلة لهذه الإستثمارات لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

- إن الحركة على حساب الموجودات المالية المتوفرة للبيع كانت كما يلي:

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	الرصيد في بداية الفترة / السنة خسائر التدني في قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع شراء موجودات مالية متوفرة للبيع بيع موجودات مالية متوفرة للبيع التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع الرصيد في نهاية الفترة / السنة
1,454,401	1,715,224	
-	(154,479)	
248,686	1,032,972	
-	(111,171)	
12,137	85,209	
1,715,224	2,567,755	

- إن الحركة على حساب التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كانت كما يلي:

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	الرصيد في بداية الفترة / السنة التغير في القيمة العادلة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
(51,491)	(39,354)	
12,137	85,209	
(39,354)	45,855	

إيضاح (10) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تفاصيل البند

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	استثمارات في أسهم محلية استثمارات في أسهم أجنبية سندات أجنبية
2,635,673	2,828,471	
1,874,058	2,663,281	
8,739,582	7,347,968	
13,249,313	12,839,720	

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (11) ذمم مدينة

تفاصيل البند

31 كانون أول 2015	30 حزيران 2016
8,201,679	9,485,420
636,737	762,108
(959,634)	(1,014,880)
7,878,782	9,232,648

ذمم عملاء
ذمم حكومية
مخصص تدني ذمم

- فيما يلي حركة مخصص تدني الذمم المدينة:

31 كانون أول 2015	30 حزيران 2016
1,038,665	959,634
1,953	58,129
(70,222)	-
(10,762)	(2,883)
959,634	1,014,880

الرصيد في بداية الفترة / السنة
مخصص تدني ذمم
استرداد مخصصات
ديون معدومة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاح (12) ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة

تفاصيل البند

31 كانون أول 2015	30 حزيران 2016
885,833	844,578
184,145	916,080
1,069,978	1,760,658

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين

إيضاح (13) أرصدة مدينة أخرى

تفاصيل البند

31 كانون أول 2015	30 حزيران 2016
854,733	937,721
396,116	657,496
26,706	114,622
142,502	158,076
92,213	39,522
1,512,270	1,907,437

إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
مصاريف مدفوعة مقدما
تأمينات مستردة
بضاعة
ضرائب أخرى مدفوعة مقدما

إيضاح (14) ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تفاصيل البند

31 كانون أول 2015	30 حزيران 2016
16,631,922	12,928,362
16,631,922	12,928,362

ودائع لدى بنوك محلية

- بلغ متوسط سعر الفوائد السنوية على أرصدة الودائع لدى البنوك بالشيكيل الإسرائيلي ما نسبته 3.79% و بالدولار الأمريكي ما نسبته 3.09% وبالدينار الأردني ما نسبته 4.87% للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016.

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (15) النقد والنقد المعادل

تفاصيل البند

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016
71,176	112,281
1,154,761	1,701,685
1,225,937	1,813,966

نقد في الصندوق
نقد لدى البنوك

- لأغراض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد والنقد المعادل يشمل:

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016
71,176	112,281
1,154,761	1,701,685
16,631,922	12,928,362
(500,000)	(500,000)
17,357,859	14,242,328

نقد في الصندوق
نقد لدى البنوك
ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل: ودیعة محجوزة لأمر الهيئة (*)

(*) تتضمن الودائع وديعة لدى أحد البنوك المحلية بمبلغ 500,000 دولار أمريكي مربوطة لأمر هيئة سوق رأس المال وفقاً للقرارات الصادرة عن هيئة سوق رأس المال الفلسطينية رقم (2/ت) لسنة 2007 بموجب قانون التأمين رقم (20) لسنة 2005، ولا يسمح للمجموعة باستخدام الوديعة إلا بموافقة مسبقة من قبل الهيئة.

إيضاح (16) الاحتياطات

- الاحتياطي الإجمالي

وفقاً لقانون الشركات رقم (12) لسنة 1964 المعمول به في فلسطين، يتم اقتطاع 10% من الأرباح السنوية لحساب الاحتياطي الإجمالي ولا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع الاحتياطي المتجمع ما يعادل ربع رأس المال، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجمالي على المساهمين. بناء على النظام الداخلي للمجموعة، يتم اقتطاع 10% من الأرباح السنوية لحساب الاحتياطي الإجمالي على أن لا يتم وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع الاحتياطي المتجمع ما يعادل نصف رأس المال. لم تقم المجموعة خلال الفترة باقتطاع الاحتياطي الإجمالي حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه البيانات المالية مرحلية.

- الاحتياطي الاختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بناء على قرارات الهيئة العامة المنعقدة بتاريخ 27 آذار 2014 و تاريخ 24 آذار 2012. يستخدم الاحتياطي الاختياري للأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

إيضاح (17) أرباح نقدية موزعة

قررت الهيئة العامة للمجموعة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 31 آذار 2016 توزيع أرباح نقدية بنسبة 12.5% من رأس المال المدفوع بإجمالي مبلغ 1,500,000 دولار أمريكي عن نتائج أعمالها لعام 2015. كما وقررت الهيئة العامة لشركة النخبة للخدمات والاستشارات الطبية (شركة تابعة للمجموعة) في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 12 كانون الثاني 2016 توزيع أرباح نقدية على المساهمين بإجمالي مبلغ 140,000 دولار أمريكي، حيث بلغت حصة الشركة الأم من هذه التوزيعات 105,000 دولار أمريكي والتي تم استبعادها لأغراض توحيد البيانات المالية. بلغت حصة حقوق الأقلية من التوزيعات النقدية 35,000 دولار أمريكي.

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها بتاريخ 26 آذار 2015 توزيع أرباح نقدية بنسبة 15% من رأس المال المدفوع بإجمالي مبلغ 1,800,000 دولار أمريكي عن نتائج أعمال الشركة لسنة 2014.

إيضاح (18) مخصص تعويض نهاية الخدمة

تفاصيل البند

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016
3,466,973	3,848,461
488,251	65,201
(106,763)	(15,188)
3,848,461	3,898,474

رصيد أول الفترة / السنة
إضافات خلال الفترة / السنة
المدفوع خلال الفترة / السنة
رصيد نهاية الفترة / السنة

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (19) مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

تفاصيل البند

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
22,188,575	23,024,830	أ- مطلوبات عقود التأمين
1,035,315	1,035,315	المطالبات الموقوفة
262,975	937,825	إحتياطي مطالبات غير مبلغ عنها
107,939	126,563	المطالبات الموقوفة لتأمينات الحياة
11,448,094	16,509,558	الإحتياطي الحسابي لتأمينات الحياة
35,042,898	41,634,091	أقساط غير مكتسبة
2,051,794	2,615,214	ب- موجودات عقود إعادة التأمين
201,545	774,828	حصة معيدي التأمين من المطالبات الموقوفة
65,481	75,126	حصة معيدي التأمين من المطالبات الموقوفة لتأمينات الحياة
1,705,932	4,857,577	حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الحسابي
4,024,752	8,322,745	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
20,136,781	20,409,616	ت- صافي مطلوبات عقود التأمين
1,035,315	1,035,315	المطالبات الموقوفة
61,430	162,997	إحتياطي مطالبات غير مبلغ عنها
42,458	51,437	المطالبات الموقوفة لتأمينات الحياة
9,742,162	11,651,981	الإحتياطي الحسابي لتأمينات الحياة
31,018,146	33,311,346	أقساط غير مكتسبة

إيضاح (20) ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة

تفاصيل البند

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
1,037,000	2,006,688	شركات إعادة التأمين
23,034	69,594	إحتياطي كلفة إعادة التأمين (*)
934,552	285,215	إحتياطي أقساط غير مكتسبة لعمليات إعادة التأمين (**)
312	37,853	شركات التأمين المحلية (***)
1,994,898	2,399,350	

(*) يمثل هذا البند حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط المعاد تأمينها (كلفة إعادة التأمين) والخاصة باتفاقيات الفائض عن الخسارة للسيارات والعمال والتأمينات المهنية.

(**) يمثل هذا البند 40% من قيمة الأقساط المعاد تأمينها لجميع أنواع التأمين، باستثناء أقساط التأمين البحري، حيث تحتفظ المجموعة بـ 25% من الأقساط المعاد تأمينها لمدة سنة واحدة، وبعد ذلك يتم تحريرها لشركات إعادة التأمين بفائدة نسبتها 0.5%.

(***) يمثل هذا البند المبالغ المستحقة لشركات التأمين المحلية نتيجة عمليات إعادة التأمين الاختيارية.

إيضاح (21) ذمم دائنة

تفاصيل البند

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
2,702,113	2,728,598	ذمم دائنة
522,899	662,491	توزيعات أرباح غير مدفوعة
3,225,012	3,391,089	

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (22) مستحقات الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق

يمثل هذا البند رصيد الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق (الصندوق) والنتائج عن الرسوم المستحقة لوثائق المركبات الإلزامية كما في 30 حزيران 2016. علماً بأن المجموعة تحتفظ من تسديد هذا الرصيد لوجود خلافات قانونية مع الصندوق حتى تاريخه.

إيضاح (23) أرصدة دائنة أخرى

تفاصيل البند

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
288,831	702,769	مصاريف مستحقة
234,405	107,194	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
184,261	56,355	عمولات مستحقة
537,634	498,225	أرصدة مستحقة للعملاء
320,105	330,987	مخصص إجازات ومكافآت موظفين مستحقة
123,422	234,625	إيرادات مقبوضة مقدما
384,682	133,206	صندوق الادخار
90,663	69,202	شيكات برسم الدفع
25,059	18,255	أمانات الوكلاء
510,359	530,392	الضريبة المضافة على الرواتب
15,490	42,235	أخرى
2,714,911	2,723,445	

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (24) معلومات قطاعات الأعمال

لأغراض إدارية تم تنظيم المجموعة لتشمل تسعة قطاعات أعمال تأمين هي السيارات والحريق والعمال والمسؤولية المدنية والتأمينات الهندسية والتأمين البحري والتأمين الصحي وتأمين الحياة والتأمينات العامة الأخرى. تشكل هذه القطاعات الأساس للتقارير التحليلية للمجموعة. تشمل العمليات الأخرى للمجموعة على إدارة الاستثمارات والأموال النقدية الخاصة بالمجموعة، ولا توجد معاملات بين القطاعات. يمثل الجدول التالي ملخص لموجودات ومطلوبات عقود التأمين وإيرادات ونتائج أعمال قطاعات المجموعة:

المجموع	الاستثمار	حياة	صحي	مسؤولية مدنية	عمال	تأمينات عامة	هندسي	بحري	حريق	سيارات	لفترة الستة أشهر 30 حزيران 2016
19,451,144	-	656,541	7,732,358	392,619	1,565,985	378,154	453,251	104,549	1,196,958	6,970,729	أقساط التأمين المكتتبة
4,746,638	-	171,215	688,828	122,112	714,131	118,992	205,346	48,245	364,368	2,313,401	رسوم التأمين المكتتبة
24,197,782	-	827,756	8,421,186	514,731	2,280,116	497,146	658,597	152,794	1,561,326	9,284,130	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(5,080,088)	-	(18,624)	(4,075,266)	(51,127)	(491,228)	336	(123,155)	50,689	(24,655)	(347,058)	التغير في أقساط غير مكتتبة
19,117,694	-	809,132	4,345,920	463,604	1,788,888	497,482	535,442	203,483	1,536,671	8,937,072	إجمالي أقساط معيدي التأمين
(6,548,582)	-	(522,853)	(3,892,406)	(159,113)	(77,305)	(295,180)	(356,251)	(79,593)	(1,090,337)	(75,544)	حصة معيدي التأمين من التغير في أقساط غير مكتتبة
3,161,290	-	9,645	3,120,113	(10,390)	11,149	(10,431)	93,564	(51,088)	(1,272)	-	إجمالي الأقساط المحفوظ بها
(3,387,292)	-	(513,208)	(772,293)	(169,503)	(66,156)	(305,611)	(262,687)	(130,681)	(1,091,609)	(75,544)	أرباح فروقات عملة ناتجة عن أقساط غير مكتتبة
15,730,402	-	295,924	3,573,627	294,101	1,722,732	191,871	272,755	72,802	445,062	8,861,528	صافي أقساط التأمين المكتتبة قبل العمولات
104,237	-	-	-	-	-	-	-	-	-	104,237	عمولات إعادة تأمين مكتتبة
15,834,639	-	295,924	3,573,627	294,101	1,722,732	191,871	272,755	72,802	445,062	8,965,765	صافي أقساط التأمين المكتتبة بعد العمولات المدفوعة
563,847	-	90,813	-	19,166	-	54,270	110,281	44,371	293,698	(48,752)	صافي أقساط التأمين المكتتبة بعد المطالبات المسددة
(683,814)	-	-	72,772	(13,850)	(53,343)	(16,132)	(31,357)	(5,990)	(48,297)	(587,617)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المسددة
15,714,672	-	386,737	3,646,399	299,417	1,669,389	230,009	351,679	111,183	690,463	8,329,396	صافي أقساط التأمين المكتتبة بعد المطالبات المسددة
10,458,165	-	689,503	3,226,443	82,015	838,581	70,613	220,425	81,695	235,306	5,013,584	التغير في المطالبات الموقوفة
(1,104,061)	-	(555,333)	-	(12,316)	(33,137)	(49,297)	(171,420)	(77,149)	(205,409)	-	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات الموقوفة
9,354,104	-	134,170	3,226,443	69,699	805,444	21,316	49,005	4,546	29,897	5,013,584	أرباح فروقات عملة ناتجة عن المطالبات الموقوفة
1,511,105	-	674,850	43,992	(38,173)	102,855	17,980	(75,633)	(48,017)	(123,762)	957,013	صافي المطالبات المتكبدة
(1,136,703)	-	(573,283)	(574,166)	10,163	(47,487)	(18,736)	52,714	53,521	109,851	(149,280)	صافي أرباح أعمال التأمين قبل الإيرادات والمصاريف الإدارية الموزعة
(183,620)	-	-	-	-	(58,115)	-	-	-	-	(125,505)	حصة فروع التأمين من عوائد الاستثمارات
9,544,886	-	235,737	2,696,269	41,689	802,697	20,560	26,086	10,050	15,986	5,695,812	حصة فروع التأمين من المصاريف الإدارية والعامة
6,169,786	-	151,000	950,130	257,728	866,692	209,449	325,593	101,133	674,477	2,633,584	صافي أرباح أعمال التأمين بعد الإيرادات والمصاريف الإدارية الموزعة
606,623	-	24,706	137,061	15,363	68,053	12,519	19,657	5,565	46,600	277,099	صافي أرباح أعمال التأمين بعد الإيرادات والمصاريف الإدارية الموزعة
(3,413,048)	-	(163,215)	(548,763)	(94,234)	(410,184)	(76,987)	(120,334)	(33,770)	(285,145)	(1,680,416)	عوائد الاستثمارات غير الموزعة
3,363,361	-	12,491	538,428	178,857	524,561	144,981	224,916	72,928	435,932	1,230,267	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
55,727	55,727	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر فروقات عملة
84,846	84,846	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
(197,704)	(197,704)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	على فروع التأمين
(1,453,614)	(1,453,614)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

المجموع	الاستثمار	حياة	صحي	مسؤولية مدنية	عمال	تأمينات عامة	هندسي	بحري	حريق	سيارات	لفترة الستة أشهر 30 حزيران 2016
1,402,399	1,402,399	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
(58,129)	(58,129)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات تدني ذمم
3,196,886	(166,475)	12,491	538,428	178,857	524,561	144,981	224,916	72,928	435,932	1,230,267	صافي الدخل قبل الضرائب
المجموع	الاستثمار	حياة	صحي	مسؤولية مدنية	عمال	تأمينات عامة	هندسي	بحري	حريق	سيارات	لفترة الستة أشهر 30 حزيران 2015
16,130,814	-	429,651	5,161,326	429,331	1,262,177	599,368	436,085	218,023	1,317,789	6,277,064	أقساط التأمين المكتتبة
3,734,815	-	116,901	990,693	105,147	565,541	207,295	195,911	72,002	336,665	1,144,660	رسوم التأمين المكتتبة
19,865,629	-	546,552	6,152,019	534,478	1,827,718	806,663	631,996	290,025	1,654,454	7,421,724	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(2,366,253)	-	(135,917)	(1,568,669)	(89,070)	(195,087)	(111,934)	(142,830)	132,597	(365,700)	110,357	التغير في أقساط غير مكتتبة
17,499,376	-	410,635	4,583,350	445,408	1,632,631	694,729	489,166	422,622	1,288,754	7,532,081	إجمالي أقساط معيدي التأمين
(2,899,560)	-	(312,641)	(13,163)	(213,186)	(58,375)	(513,332)	(344,660)	(183,092)	(1,212,806)	(48,305)	حصة معيدي التأمين من التغير في أقساط غير مكتتبة
435,800	-	23,073	(25,514)	34,353	(6,294)	109,101	105,695	(134,428)	329,814	-	إجمالي الأقساط المحتفظ بها
(2,463,760)	-	(289,568)	(38,677)	(178,833)	(64,669)	(404,231)	(238,965)	(317,520)	(882,992)	(48,305)	أرباح فروقات عملة ناتجة عن أقساط غير مكتتبة
15,035,616	-	121,067	4,544,673	266,575	1,567,962	290,498	250,201	105,102	405,762	7,483,776	صافي أقساط التأمين المكتتبة قبل العمولات
203,863	-	-	-	-	-	-	-	-	-	203,863	عمولات إعادة تأمين مكتتبة
15,239,479	-	121,067	4,544,673	266,575	1,567,962	290,498	250,201	105,102	405,762	7,687,639	صافي أقساط التأمين المكتتبة بعد العمولات المدفوعة
678,830	-	15,760	-	39,354	-	96,981	108,794	102,531	315,410	-	صافي أقساط التأمين المكتتبة بعد المطالبات المسددة
(743,119)	-	(341)	(50,534)	(16,100)	(45,971)	(16,272)	(32,480)	(11,050)	(44,399)	(525,972)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المسددة
15,175,190	-	136,486	4,494,139	289,829	1,521,991	371,207	326,515	196,583	676,773	7,161,667	صافي المطالبات الموقوفة
10,614,025	-	38,000	5,141,601	57,384	850,105	27,542	111,443	15,375	187,627	4,184,948	التغير في المطالبات الموقوفة
(331,353)	-	(31,403)	-	(3,096)	(12,520)	(14,574)	(89,034)	(11,449)	(165,744)	(3,533)	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات الموقوفة
10,282,672	-	6,597	5,141,601	54,288	837,585	12,968	22,409	3,926	21,883	4,181,415	صافي المطالبات الموقوفة
1,378,952	-	14,890	274,752	162,938	376,058	234,017	(34,823)	7,759	48,833	294,528	صافي المطالبات المتكبدة
(373,580)	-	(8,002)	-	(51,923)	(15,050)	(216,107)	34,284	(5,811)	(47,171)	(63,800)	صافي أرباح أعمال التأمين قبل الإيرادات والمصاريف الإدارية الموزعة
(348,252)	-	-	-	-	(106,888)	-	-	-	-	(241,364)	حصة فروع التأمين من عوائد الاستثمارات
10,939,792	-	13,485	5,416,353	165,303	1,091,705	30,878	21,870	5,874	23,545	4,170,779	حصة فروع التأمين من عوائد الاستثمارات
4,235,398	-	123,001	(922,214)	124,526	430,286	340,329	304,645	190,709	653,228	2,990,888	حصة فروع التأمين من عوائد الاستثمارات
398,493	-	11,083	124,746	10,839	37,060	12,028	12,816	5,881	33,548	150,492	صافي أرباح أعمال التأمين بعد الإيرادات والمصاريف الإدارية الموزعة
(3,168,319)	-	(107,494)	(598,699)	(101,589)	(347,397)	(112,764)	(120,125)	(55,126)	(314,465)	(1,410,660)	صافي أرباح أعمال التأمين بعد الإيرادات والمصاريف الإدارية الموزعة على فروع التأمين
1,465,572	-	26,590	(1,396,167)	33,776	119,949	239,593	197,336	141,464	372,311	1,730,720	عوائد الاستثمارات غير الموزعة
371,178	371,178	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

المجموع	الاستثمار	حياة	صحي	مسؤولية مدنية	عمال	تأمينات عامة	هندسي	بحري	حريق	سيارات	لفترة الستة أشهر 30 حزيران 2015
(4,259)	(4,259)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(188,848)	(188,848)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر فروقات عملة
(1,284,001)	(1,284,001)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
1,376,356	1,376,356	-	-	-	-	-	-	-	-	-	على فروع التأمين
(73,529)	(73,529)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
											مخصصات تدني ذمم
1,662,469	196,897	26,590	(1,396,167)	33,776	119,949	239,593	197,336	141,464	372,311	1,730,720	صافي الدخل قبل الضرائب

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (25) المصاريف الإدارية والعامة

تفاصيل البند

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	
2,461,799	2,816,638	رواتب وأجور
209,417	217,618	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
129,143	131,464	إيجارات
367,089	423,075	استهلاكات
117,757	96,254	دعاية وإعلان وتسويق
6,222	14,549	فوائد وعمولات بنكية
154,362	102,815	ماء وكهرباء ومحروقات
54,525	71,020	صيانة وتصليلات
114,475	118,556	اتصالات
44,407	52,941	تنقلات
105,852	109,679	مصاريف السيارات
59,653	79,624	مصاريف ضيافة وتنظيف
50,612	61,164	أتعاب مهنية
33,045	39,986	مصاريف تدريب
40,069	39,850	ضريبة الأملاك
78,912	63,072	رسوم واشتراكات
96,786	81,652	قرطاسية ومطبوعات
111,385	117,907	مصاريف التأمين
73,228	87,426	تبرعات
120,783	107,194	مكافأة وبدل حضور اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة
6,542	14,541	مؤتمرات ومناسبات
16,257	19,637	مصاريف أخرى
4,452,320	4,866,662	

- فيما يلي توزيع المصاريف الإدارية والعامة على فروع التأمين:

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	
1,410,660	1,680,416	فروع تأمين السيارات
314,465	285,145	فروع تأمين الحريق
347,397	410,184	فروع تأمين العمال
101,589	94,234	فروع تأمين المسؤولية المدنية
112,764	76,987	فروع التأمينات العامة الأخرى
120,125	120,334	فروع التأمينات الهندسية
55,126	33,770	فروع تأمين البحري
598,699	548,763	فروع التأمين الصحي
107,494	163,215	فروع تأمين الحياة
3,168,319	3,413,048	إجمالي المصاريف الموزعة على فروع التأمين
1,284,001	1,453,614	مصاريف غير موزعة على فروع التأمين
4,452,320	4,866,662	إجمالي المصاريف الإدارية والعامة

إيضاح (26) إيرادات أخرى

تفاصيل البند

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	
1,068,608	1,143,589	إيرادات مختبرات شركة النخبة
306,713	254,720	إيرادات إيجارات شركة أبراج الوطنية
1,035	4,090	إيرادات أخرى
1,376,356	1,402,399	

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (27) حصة السهم من الأرباح الخاصة بحقوق المساهمين للشركة الأم خلال الفترة

تم احتساب عائد الربح الأساسي للسهم الواحد على أساس المتوسط المرجح للأسهم العادية المتداولة خلال الفترة على النحو التالي:

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	
1,102,138	2,354,252	صافي الدخل
12,000,000	11,905,307	المتوسط المرجح للأسهم المتداولة خلال الفترة
0.092	0.198	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة الأم

إيضاح (28) معاملات مع جهات ذات علاقة

يمثل هذا البند المعاملات التي تمت مع جهات ذات علاقة والتي تتضمن الشركات الحليفة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير بها. يتم اعتماد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل مجلس إدارة المجموعة.

- بيع عقود تأمين

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	طبيعة العلاقة	
142,743	118,785	شركة شقيقة	شركة القدس للمستحضرات الطبية
11,779	17,159	شركة شقيقة	شركة المتحدة للأوراق المالية
4,141	2,115	شركة حليفة	الشركة الوطنية الفلسطينية لإدارة التأمينات والنفقات الصحية والطبية
104,150	110,415	شركة شقيقة	شركة مسروحي للتجارة العامة
1,492	1,693	أعضاء مجلس إدارة	أخرى
264,305	250,167		

- ذمم دائنة

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	طبيعة العلاقة	
258,541	270,586	شركة حليفة	الشركة الوطنية الفلسطينية لإدارة التأمينات والنفقات الصحية والطبية

- ذمم مدينة

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	طبيعة العلاقة	
6,623	65,198	شركة شقيقة	شركة القدس للمستحضرات الطبية
968	-	شركة حليفة	شركة المستقبل للتطوير التربوي
1,697	1,822	شركة شقيقة	شركة المتحدة للأوراق المالية
7,355	10,471	شركة شقيقة	شركة مسروحي للتجارة العامة
6,606	8,344	أعضاء مجلس إدارة	أخرى
23,249	85,835		

- قروض لجهات ذات علاقة

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	طبيعة العلاقة	
148,960	148,960	شركة حليفة	شركة الدار للمقاولات العامة
148,960	148,960		

رواتب ومنافع الإدارة العليا

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	طبيعة العلاقة	
581,323	476,593	إدارة عليا	منافع قصيرة الأجل
61,465	(46,008)	إدارة عليا	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة
120,783	107,194	إدارة عليا	مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة

مجموعة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (جميع المبالغ بالدولار الأمريكي)

إيضاح (29) القضايا المقامة على المجموعة

يوجد قضايا مقامة ضد المجموعة وذلك ضمن النشاط الطبيعي لها. وفي اعتقاد إدارة المجموعة، ووفقاً لرأي المستشار القانوني للمجموعة، فإن المبالغ المتوقع دفعها على هذه القضايا والنتائج التي قد تترتب عليها ليس لها تأثير جوهري على المركز المالي المرحلي الموحد للمجموعة ونتائج أعمالها.

إيضاح (30) التزامات محتملة على المجموعة

يوجد التزامات محتملة على المجموعة تتمثل بقيمة الكفالات البنكية التي أصدرتها الشركة من حساباتها البنكية لدى بنوك محلية وذلك ككفالات دخول عطاءات للمؤمن لهم. بلغت قيمة هذه الإلتزامات كما في تاريخ البيانات المالية 275,441 دولار أمريكي.

كما والتزمت المجموعة بتقديم شيك بمبلغ مليوني شيكل لأمر هيئة سوق رأس المال وفقاً للأمر الصادر عن هيئة سوق رأس المال الفلسطينية رقم (1) لسنة 2015 بموجب قانون التأمين رقم (20) لسنة 2005 وذلك كضمان لتنفيذ دفع العمولات المنصوص عليها بالقانون والتي تخص تأمين المركبات.